

# APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS 2022

MAIO 23

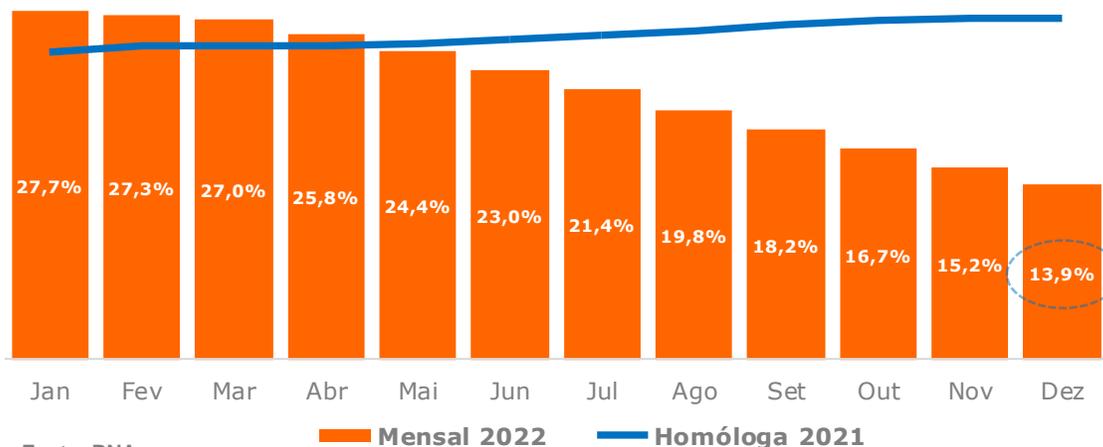


## BANK OF THE YEAR 2022 IN ANGOLA



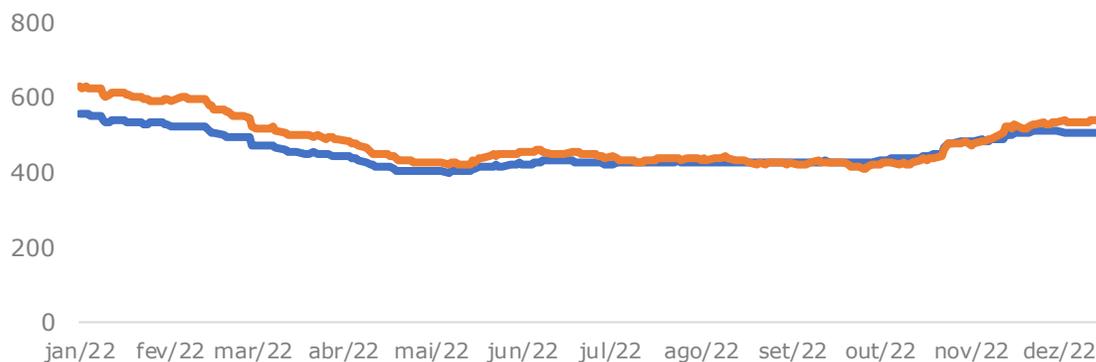
O BFA foi distinguido com o prémio “**Bank of the Year 2022**” pela prestigiada revista *The Banker* do grupo *Financial Times*. Este é o reconhecimento pelo nosso projecto de transformação digital e pela sustentabilidade de um Banco com 29 anos história e um percurso incontornável no Sistema Financeiro Angolano.

## Taxa de Inflação em Angola



Fonte: BNA

## Taxa de Câmbio USD/AOA e EUR/AOA



Fonte: BNA

- Apesar das adversidades e desafios do contexto macroeconómico global, em 2022 a economia angolana registou um **crescimento do seu PIB** para **2,9%**, depois de em 2021 ter registado um crescimento de 0,8% que pôs fim à recessão que o País vivia há mais de 5 anos;
- Esta recuperação deveu-se não apenas à contribuição do sector petrolífero no crescimento do PIB Angolano (+0,81 p.p.), mas também à evolução do sector não petrolífero, nomeadamente o Transporte e Armazenagem (+0,49 p.p.), Intermediação Financeira e de Seguros (+0,36 p.p.) e o Comércio (+0,32 p.p.), não considerando o peso da Administração Pública, Defesa e Segurança Social;
- Adicionalmente, assistiu-se a um **alívio da pressão das altas taxas de Inflação**, sendo que em Dezembro de 2022 atingiu **13,9%**. As medidas que mais contribuíram para a sua desaceleração e descida foram as **políticas monetárias restritivas** conjugadas com **a apreciação cambial do Kwanza face ao Dólar e ao Euro**;
- Em Dezembro 2022 as taxas de câmbio face ao Dólar americano e ao Euro fixaram-se em **USD/AOA 503,7** e **EUR/AOA 537,4** e reflectem uma apreciação do Kwanza de **10,2%** face ao Dólar e de **17%** ao Euro YoY, respectivamente.



# 2022 – O BFA EM REVISTA



## OFERTA MEIOS DE PAGAMENTO



### Líder de mercado

- **14,6%** Q uota de mercado Cartões SPI Visa
- **23,3%** Q uota de mercado Cartões de Débito
- **29,2%** Q uota de mercado Multicaixa Express

## NÚMERO DE CLIENTES



### Crescimento sustentável da Carteira de Clientes

- **2 616 535 Clientes**
- **+ 10,4% ΔYoY**

## CRÉDITO À ECONOMIA



### Mais apoio as Empresas e as Famílias

- Carteira de Crédito Total de **589,6 mMKz**
- **+ 11,4% ΔYoY**

## RETURN ON EQUITY



### Retração do ROE

- Resultado Líquido de **140,6 mMKz** [-10,2% ΔYoY]
- **32% ROE** [-0,1p.p. ΔYoY]

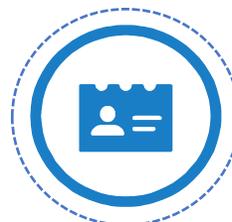
## TÍTULOS DE DÍVIDA PÚBLICA



### O Banco mantém posição de liderança

- **44,9%** de Quota de Mercado (vs 55,3% em 2021)

## CAPITAL HUMANO



### Aposta no crescimento das suas Pessoas

- **+ 75,7% ΔYoY** de horas de formação leccionadas [**107 mil horas**]
- **98 Cursos** de formação oferecidos [**+69% ΔYoY**]

## POSIÇÃO DE CAPITAL



### Robusta e adequada posição de Capital

- **43,5%** de Rácio Fundos Próprios Regulamentares, confortavelmente acima dos 8% exigidos

## ABRANGÊNCIA DOS SERVIÇOS



### Cobertura Nacional

- **194 Balcões** (-4 YoY)
- **393 ATM's** Activos
- **14,7% TX Down-Time** ATM's Activos [taxa média de mercado 16,2%]
- **25 661 TPA's** Activos [+23,8% ΔYoY]



# 2022 - PRESENÇA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL



**194**  
Balcões



**119**  
Luanda



**75**  
Em outras  
Províncias

Cobertura Nacional com  
uma oferta variada de  
produtos e serviços

## Luanda

**93** Agências

**11** Centros de Empresas

**7** Centros de Grandes Empresas

**7** Centros de Investimento

**1** Private Banking

## Outras Províncias

**67** Agências

**4** Centros de Empresas

**4** Centros de Investimento



# A NOSSA AMBIÇÃO, UM OLHAR SOBRE O FUTURO



Ser o principal Banco de carácter universal

1

Diversificar receitas

7

Ser o 1º Banco das principais Empresas

2

Ser um Banco mais Sustentável

6

Ser o 1º Banco dos Clientes affluents

3

Liderar no digital

5

Aumentar a quota de depósitos

4



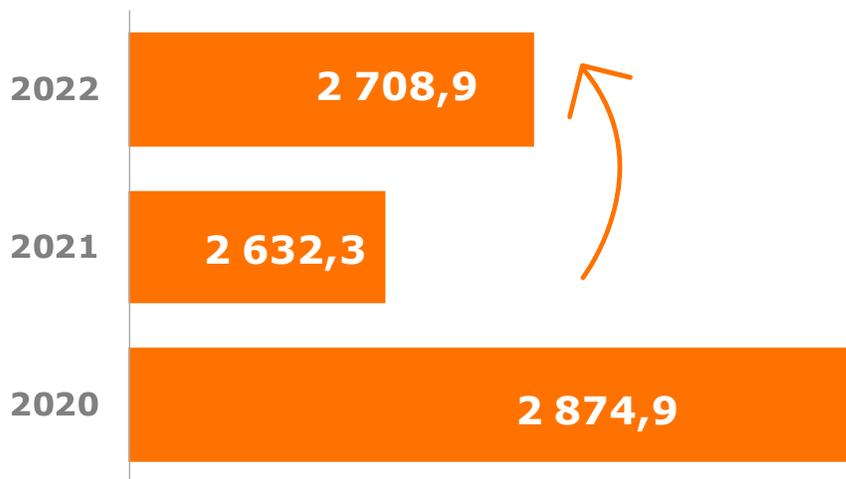
## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Presidente (Não-executivo)	Rui Jorge Carneiro Mangueira
Vice-presidente (Não-executivo)	Osvaldo Salvador de Lemos Macaia
Vogais Não-executivos e Independentes	Filomeno da Costa Alegre Alves de Ceita
	João Fernando Quiúma
Vogais Não- executivos	Divaldo Quienda Feijó Palhares
	Jacinto Manuel Veloso
Vogais Executivos	Luís Roberto Fernandes Gonçalves
	António Simões Matias
	Vera Cristina dos Anjos Tanguê Escórcio
	Sebastião Machado Francisco Massango
	Natacha Sofia da Silva Barradas
	Paulo Lélis de Freitas Alves
	António Manuel Costa Alfaia



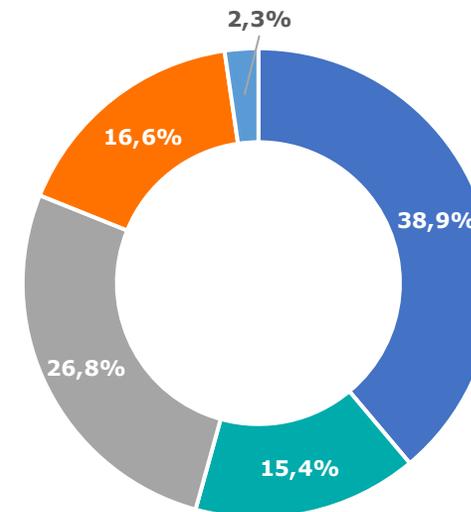
## ACTIVO TOTAL AUMENTA 2,9%

### Activo Total mMKz



- aumento de **2,9% YoY no Activo Total** resultou essencialmente do crescimento do valor das rubricas de Aplicações em Bancos Centrais e OIC em 30,5% (+169,7 mMKz), e Crédito a Clientes em 18,3% (+64,5 mMKz), que contrapõem a diminuição de 13,9% verificada na Carteira de Títulos (- 169,6 mMKz);
- **Apreciação cambial da moeda nacional**, que se traduziu num menor contravalor em kwanzas das exposições denominadas em moeda estrangeira teve um impacto negativo na evolução do Activo Total na ordem dos **115, 6 mMKz**.

### Composição do Activo



- Aplicações em Títulos
- Aplicações BC e OIC
- Outros
- Crédito a Clientes
- Caixa e Disponibilidades

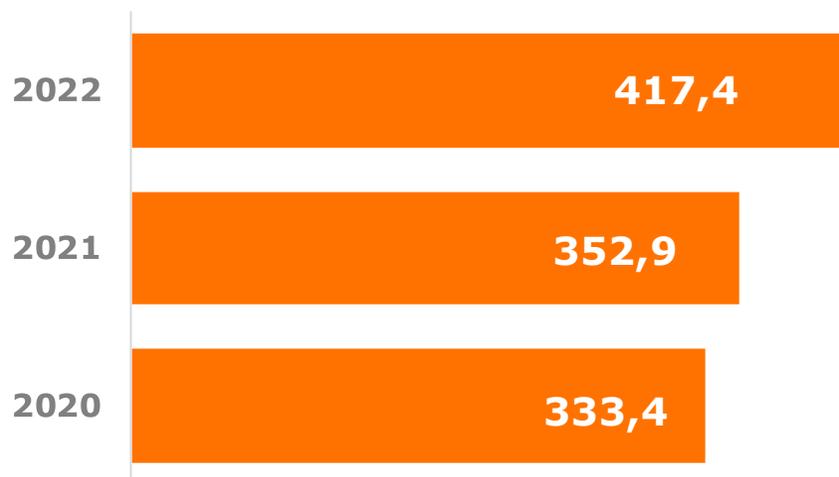
- uma **alteração da composição do Activo Líquido total**, com um aumento do peso da rubrica de Aplicações em Bancos Centrais e em OIC (+5,7 p.p.), um aumento do peso da rubrica de Crédito a Clientes (+2 p.p.) e uma redução do peso da Carteira de Títulos (- 7,6 p.p.).



# CRÉDITO A CLIENTES AUMENTA 18,3%



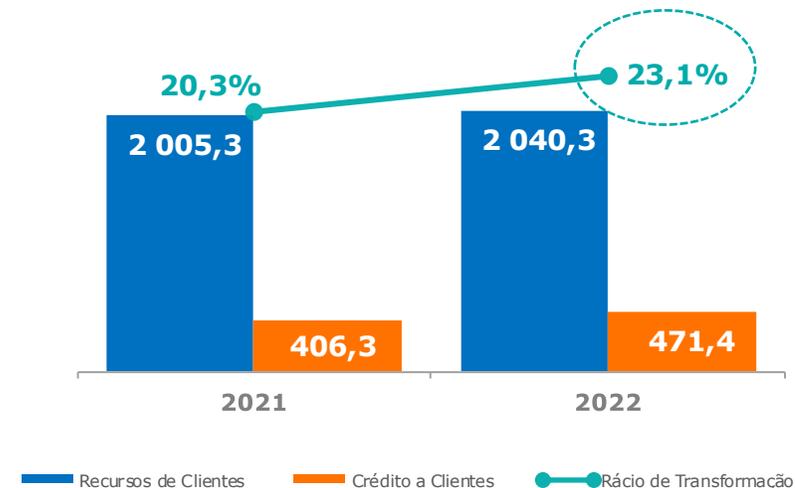
## Crédito a Clientes mMKz <sup>1</sup>



- O Crédito a Clientes Líquido de Imparidades ascendeu a **417,4 mMKz**, o que representa um **aumento de 18,3% ΔYoY**;
- O Total de Crédito a Clientes ( inclui Crédito fora do Balanço) fixou-se em 589,6 mMKz, apresentando um **aumento de 11,4% ΔYoY**. Este aumento resulta do aumento do crédito a Clientes em MN, parcela preponderante no Crédito Total, que cresceu 18,2% e fixou-se em 428 440,8 mMKz . Esta evolução do Crédito permitiu superar o impacto cambial negativo, bem como a redução efectiva da carteira de crédito concedido em ME.

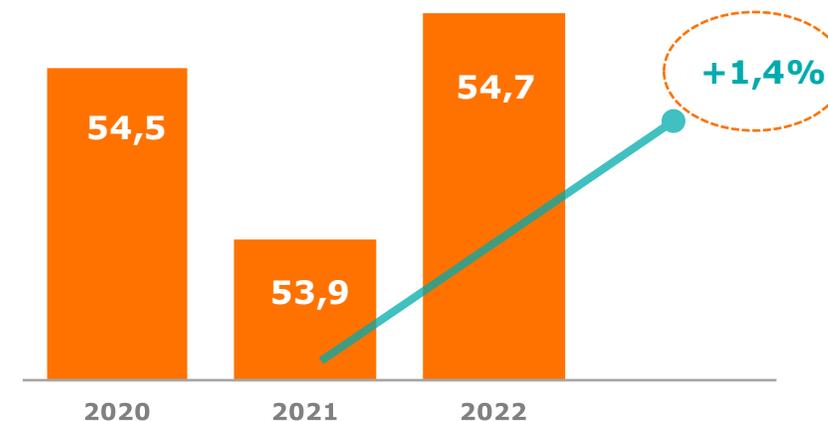
1) Crédito Líquido de Imparidades

## Rácio de Transformação mMKz

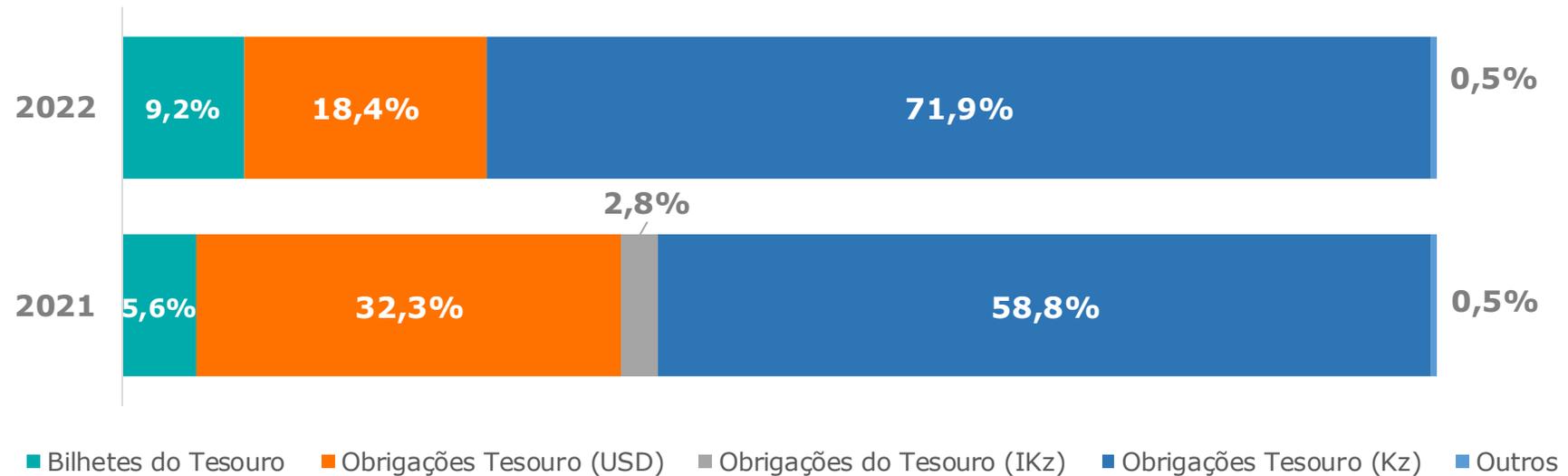


■ Recursos de Clientes ■ Crédito a Clientes ● Rácio de Transformação

## Imparidades Totais de Crédito mMKz



## Estrutura da Carteira de Títulos em Dezembro 2022



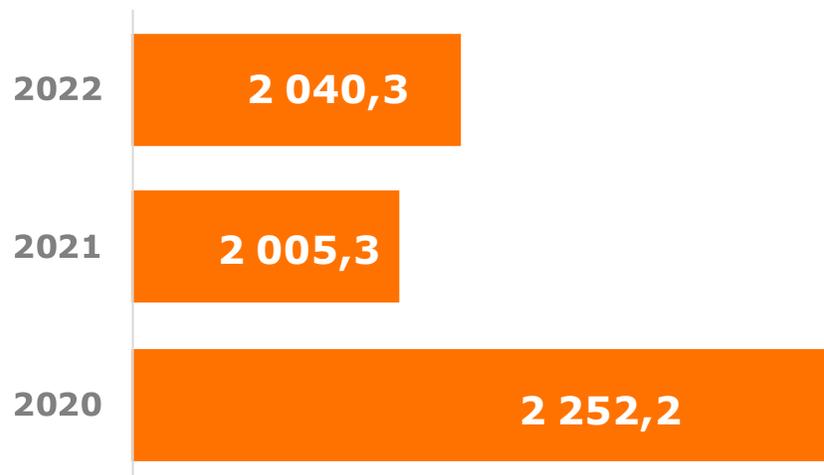
- A Carteira de Títulos diminuiu em 13,9% YoY** e fixou-se em **1 053,2 mMKz**. Esta diminuição deveu-se ao elevado volume de vencimentos de títulos em moeda estrangeira e títulos indexados e consequente substituição parcial deste tipo de investimento por aplicações em contractos de compra de títulos com acordo de revenda (Reverse Repos), cujas rentabilidades e prazos se apresentaram mais atractivos face à estratégia do Banco;
- No que diz respeito à maturidade contratual da Carteira de Títulos, o ano de 2022 terminou com 83,1% da carteira constituída por títulos com maturidade superior a 3 anos, 7,2% por títulos com maturidade entre 1 e 3 anos e os restantes 9,7% por títulos de maturidade inferior a 1 ano, que costuma representar a categoria de prazos menos relevante.



# RECURSOS DE CLIENTES AUMENTA 1,7%



## Recurso de Clientes mMKz



- Os Recursos de Clientes registaram um aumento de **34,98 mMKz YoY (+1,7%)**, suportado essencialmente pelo crescimento nos **Depósitos à Ordem (+6,1% ΔYoY)**;
- Os Depósitos a Prazo caíram 1,4% YoY devido ao impacto da apreciação cambial verificada, dado que, **59,3% da carteira global de Depósitos a Prazo se encontra em moeda estrangeira.**

## Evolução do Recursos de Clientes

MKz	Dez 21	Dez 22	Δ%
<b>Depósitos à Ordem</b>	<b>840 315,7</b>	<b>891 718,2</b>	<b>6,1%</b>
Moeda Nacional	611 498,2	624 115,8	2,1%
Moeda Estrangeira	228 817,6	267 602,4	17%
<b>Depósitos a Prazo</b>	<b>1 165 003,8</b>	<b>1 148 567,0</b>	<b>-1,4%</b>
Moeda Nacional	362 009,5	467 302,4	29,1%
Moeda Estrangeira	802 994,2	681 264,6	-15,2%
<b>Total</b>	<b>2 005 319,5</b>	<b>2 040 285,2</b>	<b>1,7%</b>

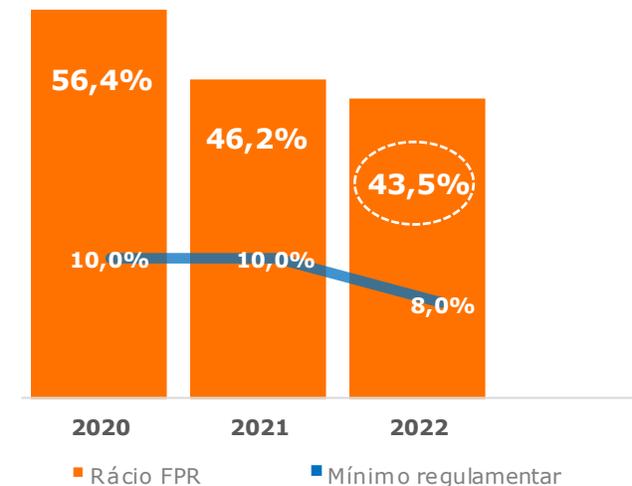
- Como consequência do vencimento de Depósitos a Prazo, os Depósitos à Ordem em MN e ME aumentaram 12,6 mMKz (+2,1% ΔYoY) e 38,8 mMKz (+17% ΔYoY), respectivamente;
- Os Depósitos a Prazo aplicados em MN aumentaram 105,3 mMKz (+29,1% ΔYoY), mas foram compensados negativamente pela redução em 121,7 mMKz (-15,2% ΔYoY) das aplicações em ME; Este resultado foi fruto do vencimento de uma parte destas aplicações que permaneceu à ordem e, principalmente pelo impacto da apreciação cambial.

## Estrutura dos Capitais Próprios

MKz	Dez 21	Dez 22	Δ%
<b>Capitais Próprios</b>			
Capital Social	15 000,0	15 000,0	0%
O utras Reservas e Resultados Transitados	250 598,4	328 834,3	31,2%
Resultado Líquido Individual do Exercício	156 471,7	140 455,2	-10,2%
<b>Total do Capital Próprio</b>	<b>422 070,2</b>	<b>484 289,5</b>	<b>14,7%</b>

- Os Capitais Próprios e Equiparados apresentaram uma variação positiva de 14,7% ΔYoY , tendo totalizado 484,3 mMKz;
- Esta variação resulta do aumento das **Reservas e Resultados Transitados** em **31,2%**, que se fixou em 328,8 mMKz.

## Rácio Fundos Próprios Regulamentares



- O Rácio de Fundos Próprios Regulamentares foi de 43,5%, superior ao nível mínimo regulamentar exigido, o que confirma a robustez do capital e adequação do mesmo ao modelo de negócio;
- Apesar da redução em **2,7 p.p. ΔYoY** do Rácio FPR, comparativamente ao resto do mercado o nível de autonomia financeira do Banco evidenciado pelo Rácio FPR continua elevado e muito acima da média do Sector Financeiro Angolano ( 28,41%).

## Evolução da Margem Financeira

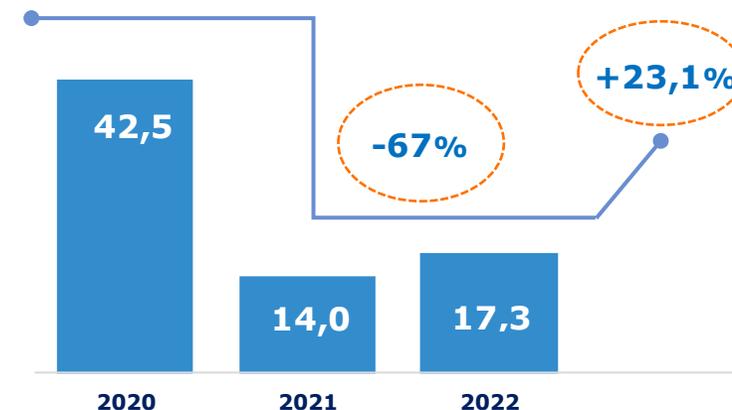
MKz	Dez 21	Dez 22	Δ%
<b>Juros e rendimentos similares</b>	<b>243 010,8</b>	<b>267 676,1</b>	<b>10,1%</b>
Proveitos de Aplicações de Liquidez	7 546,9	29 468,4	290,5%
Proveitos de Títulos e Val. Mob.	185 632,4	179 645,9	-3,2%
Proveitos de Créditos	49 831,4	58 561,8	17,5%
<b>Juros e Encargos Similares</b>	<b>43 598,7</b>	<b>51 499,9</b>	<b>18,1%</b>
Custos de Depósitos	42 171,8	50 167,8	19%
Outros Custos	1 426,9	1 332,2	-6,6%
<b>Margem Financeira</b>	<b>199 412,1</b>	<b>216 176,1</b>	<b>8,4%</b>

- O crescimento verificado na margem financeira, deveu-se essencialmente ao aumento dos Proveitos de Aplicações de Liquidez, em particular os Reverse Repos, e dos proveitos de crédito, que apresentaram taxas de crescimento de 290,5% e 17,5%, respectivamente;
- Numa óptica de custos verificou-se um aumento de 19% da rubrica de Custos de Depósitos, que ascendeu a 50,2 mMKz.

## Evolução da Margem Complementar

MKz	Dez-21	Dez-22	Δ%
<b>Comissões de Negócio Líquidas</b>	<b>10 391,3</b>	<b>11 696,1</b>	<b>12,6%</b>
Garantias Bancárias	782,6	964,6	23,3%
Crédito	1 487,2	2 210,6	48,6%
Transferência Intrabancárias ME	81,6	73,7	-9,6%
Transferência Intrabancárias MN	861,8	1 107,1	28,5%
Levantamento em ME	367,5	623,5	69,6%
Levantamento em MN	1 240,5	859,6	-30,7%
Comissão de Títulos	3 562,0	3 402,7	-4,5%
Outras Comissões	2 008,3	2 454,4	22,2%
<b>Comissões de Estrangeiro Líquidas</b>	<b>6 180,6</b>	<b>5 085,5</b>	<b>-17,7%</b>
<b>Comissões de Cartões Líquidas</b>	<b>6 724,3</b>	<b>7 957,7</b>	<b>18,3%</b>
<b>Outras Comissões Líquidas</b>	<b>4 665,6</b>	<b>2 470,4</b>	<b>-47,1%</b>
<b>Total Comissões Líquidas</b>	<b>27 961,8</b>	<b>27 209,8</b>	<b>-2,7%</b>

## Resultados Cambiais mMKz

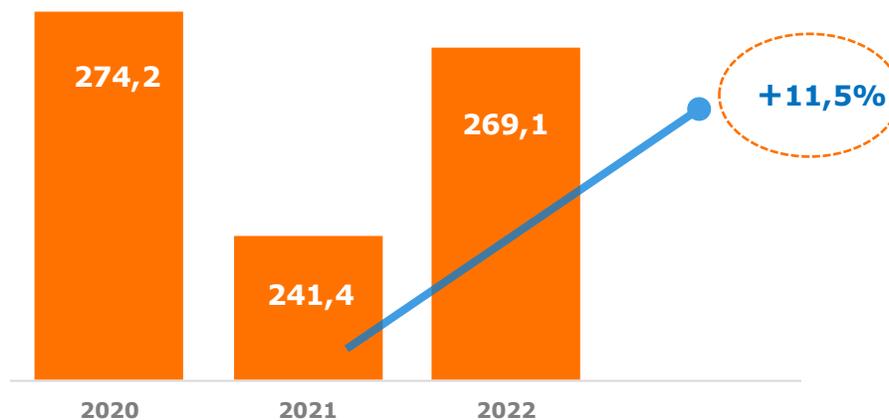


## Evolução dos Custos de Estrutura

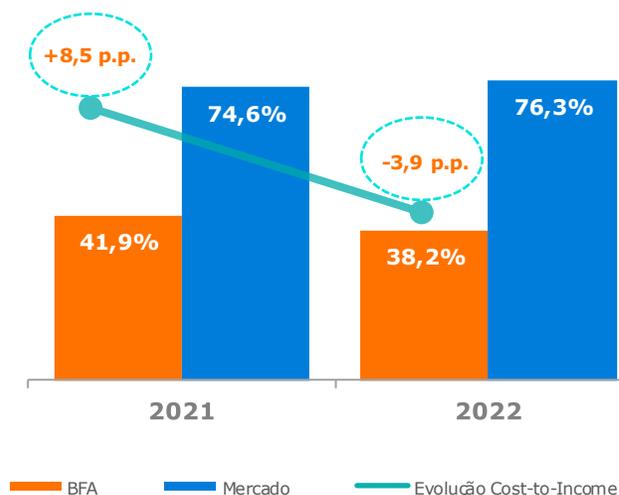
MKz	Dez 21	Dez 22	Δ%
Custos com Pessoal (I)	58 125,3	63 216,77	8,8%
Fornecimento e Serviços de Terceiros (II)	35 357,5	27 700,8	-21,7%
Depreciações e Amortizações (III)	7 732,3	11 425,76	47,8%
<b>Custos de Estrutura (I + II + III)</b>	<b>101 215,1</b>	<b>102 343,3</b>	<b>1,1%</b>
<b>Cost-to-income</b>	<b>41,9%</b>	<b>38,0%</b>	<b>-3,9 p.p.</b>

- Os Custos de **Estrutura aumentaram 1,1% ΔYoY**, fixando-se em **102,3 mMkz**;
- Este aumento é justificado pelo crescimento de 8,8% dos Custos com Pessoal e 47,8% dos custos com Depreciações e amortizações do exercício, apesar da redução de 21,7% em Fornecimento e Serviços de Terceiros;
- O **Rácio Cost-to-income** passou de 41,9% em 2021 para 38% (-3,9 p.p. ΔYoY) como consequência de um maior aumento do Produto Bancário em relação aos Custos de Estrutura.

## Evolução do Produto Bancário mMkz



## Evolução do Rácio Cost-to-income



# O RESULTADO LÍQUIDO DIMINUI 10,42%

## Demonstração de Resultados

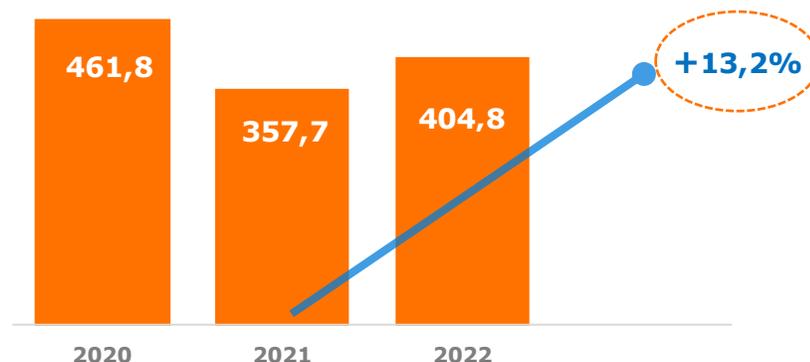
MKz	Dez 21	Dez 22	Δ%
Margem Financeira	199 412,1	216 176,1	8,4%
Margem Complementar	41 968,2	52 879,9	26%
Produto Bancário	241 380,3	269 056,0	11,5%
Custos com o pessoal	58 125,3	63 216,8	8,8%
Fornecimentos e serviços de terceiros	35 357,5	27 700,8	-21,7%
Depreciações e amortizações do exercício	7 732,3	11 425,8	47,8%
Provisões e Imparidades	- 24 405,3	6 560,8	126,9%
Resultado Antes de Impostos	164 570,5	160 151,8	-2,7%
<b>Impostos sobre os resultados</b>	<b>- 8 098,7</b>	<b>- 19 696,6</b>	<b>- 143,2%</b>
<b>Resultado Líquido do Exercício</b>	<b>156 471,7</b>	<b>140 455,2</b>	<b>-10,2%</b>

■ O Resultado Líquido ascendeu a **140,5 mMKz**, o que representa uma **redução de 10,42% YoY**;

■ A variação negativa do Resultado Líquido é explicada essencialmente pelo seguinte:

- i. Aumento de 126,9% YOY das Provisões e Imparidades, totalizando 6 560,8 MKz, devido a não reversão das imparidades de activos financeiros registadas em 2021, resultantes da revisão em alta do rating de Angola;
- ii. Aumento dos custos de estrutura (Custos com Pessoal, Fornecimentos e Serviços de Terceiros, Depreciações e Amortizações) em 1 128,3 milhões de kwanzas (+1,1% YoY). Merecem especial destaque os aumentos de 8,8% e 47,8% dos Custos com o Pessoal e Depreciações e Amortizações do Exercício, respectivamente.

## Evolução dos Fundos Próprios Regulamentares

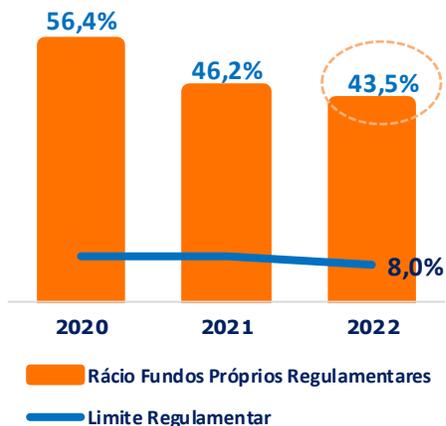




# GESTÃO DOS RISCOS MANTÉM-SE CRITERIOSA E ROBUSTA



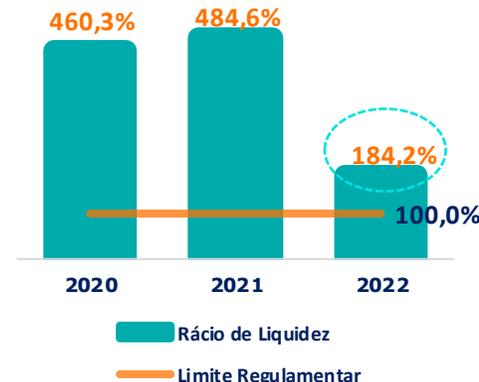
## CAPITAL



O BFA continua a dispor de níveis de capital bastante elevados, claramente acima dos limites mínimos exigidos.

O **rácio de Fundos Próprios Regulamentares** calculado de acordo com as normas do Aviso 8/2021 e normativos complementares, em Dezembro 2022 ascendeu a **43,5%** reflectindo a capacidade de geração de capital, assim como a gestão dos activos ponderados pelo risco.

## LIQUIDEZ



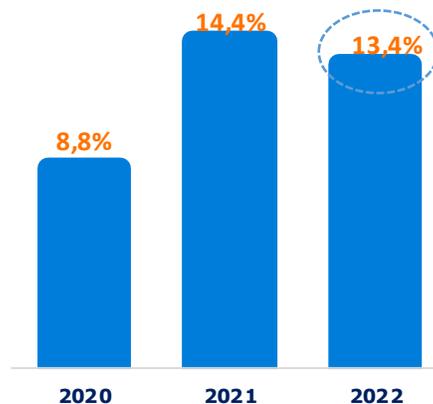
**Manutenção de níveis de Liquidez confortáveis**, na ordem dos **184,2%**, cumprindo as exigências mínimas regulamentares (100%).

A partir de Março de 2022 foi alterado o modo de apuramento dos rácios, com revisão dos critérios para determinação dos activos líquidos (HQLA) levando à redução dos mesmos, sem impacto quanto ao seu cumprimento.

**Qualidade dos activos melhora:** **Rácio NPL** (crédito não produtivo) desce para **13,4%** em Dezembro 2022, melhoria de 1 p.p YoY.

O aumento do custo do risco é justificado principalmente pela constituição de perdas por imparidade para cobertura do novo crédito em carteira e pela recalibração dos factores de risco que ocorreram no último trimestre de 2022.

## CRÉDITO NÃO PRODUTIVO (NPL)



O aumento do **Rácio de Transformação** de 20,3% para **23,1%** em Dezembro 2022 (**+2,8 p.p. YoY**) está alinhado à estratégia BFA em conceder mais crédito à economia.

Destacamos um contributo mais expressivo do **Rácio de Transformação em Moeda Nacional** que foi de **40,1%**, um aumento de 1,5 p.p. YoY.

## RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO EM MN





# A FORTALEZA BFA MANTÉM-SE SÓLIDA E ROBUSTA

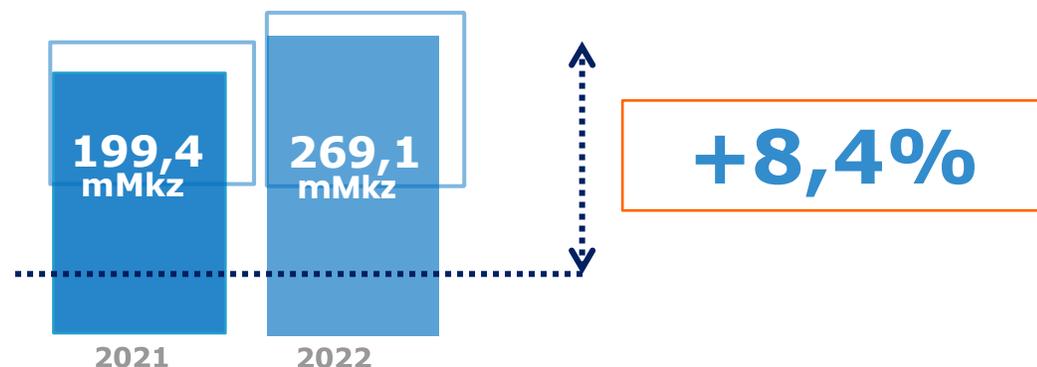


**216,2** MARGEM FINANCEIRA  
mMkz

**102,3** CUSTOS DE ESTRUTURA  
mMkz

**269,1** PRODUTO BANCÁRIO  
mMkz

## EVOLUÇÃO DA MARGEM FINANCEIRA



## PRODUTO BANCÁRIO



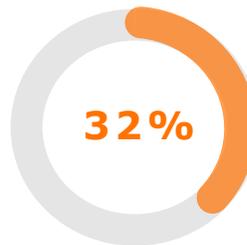
+11,5%

## ROA



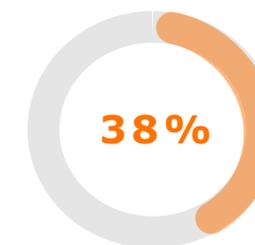
2,73% Média SFA\_BNA Dez.22

## ROE



22,14% Média SFA\_BNA Dez.22

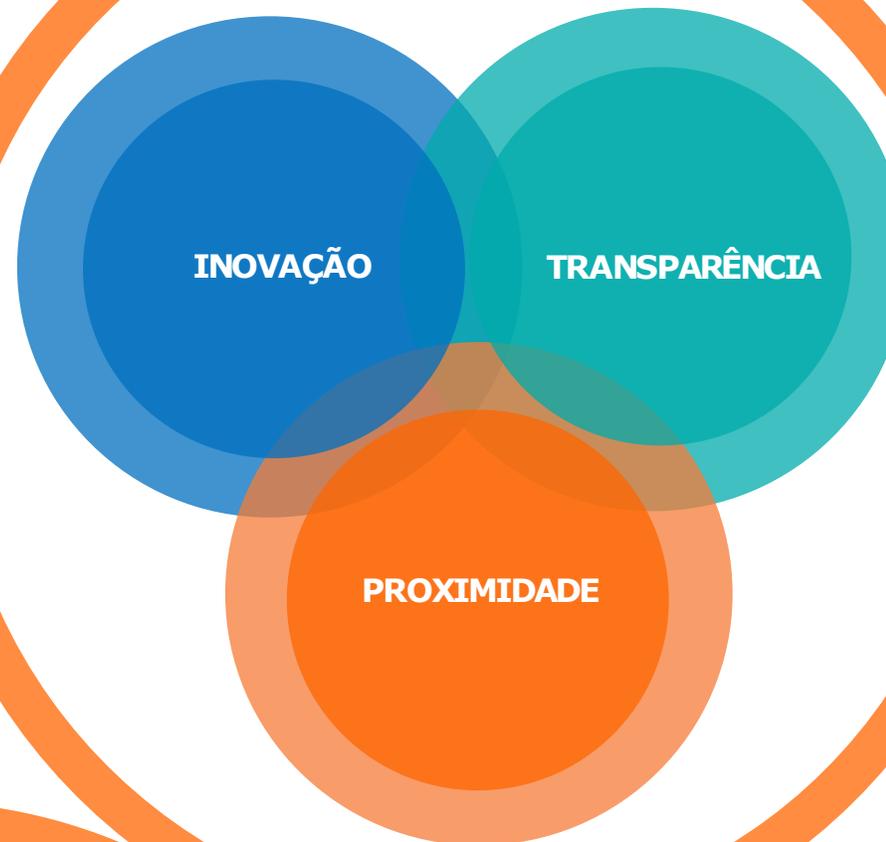
## COST TO INCOME



76,31% Média SFA\_BNA Dez.22



ANTECIPAÇÃO  
DISPONIBILIDADE  
**EXCELÊNCIA**  
INTEGRIDADE  
HUMILDADE  
**RIGOR**



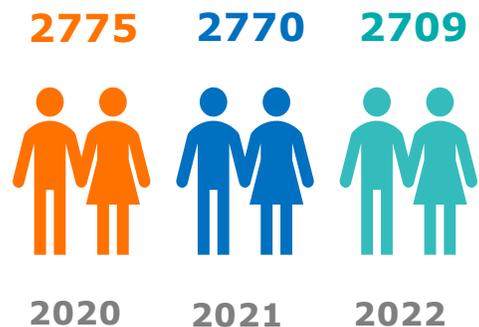
**MERITOCRACIA**



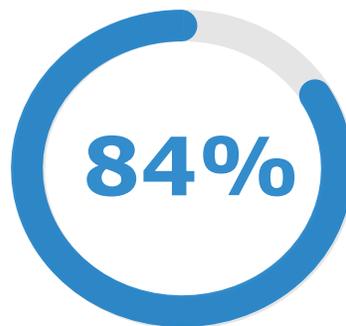
# APOSTA NA VALORIZAÇÃO E CRESCIMENTO DAS NOSSAS PESSOAS



## Nº COLABORADORES



## NÍVEL DE QUALIFICAÇÃO



Colaboradores com formação superior ou frequência universitária

## FORMAÇÃO

**75,7% horas**  
Formação 2022

**107 000 horas**  
Frequência 2022

**49 553 horas**  
Formação em Competências Técnicas

**40 horas**  
Formação média por Colaborador

**2689 Colaboradores**  
Elegíveis para Formação

## DISTRIBUIÇÃO POR ÁREA DE ACTIVIDADE

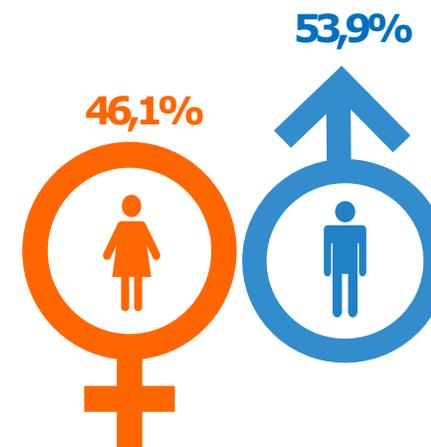


Colaboradores alocados à Área Comercial



Colaboradores alocados à Área de suporte, controlo e fiscalização

## DISTRIBUIÇÃO POR GÉNERO E IDADE



**1249**  
Colaboradoras

**+300**  
Colaboradoras com  
Cargos de Liderança

**38**  
Idade Média dos  
Colaboradores



## BFA, MANTÉM LIDERANÇA AO NÍVEL DA RENTABILIDADE

<b>ACTIVIDADE COMERCIAL</b>	<b>CRÉDITO A CLIENTES (LÍQUIDO)</b> <b>417,4</b> mMKz +18,3 ΔYoY	<b>RECURSOS DE CLIENTES</b> <b>2 040,3</b> mMKz +1,7% ΔYoY	<b>RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO</b> <b>23,1%</b> +2,8 p.p. ΔYoY	<b>CLIENTES</b> <b>+2,616</b> Milhões +10,4% ΔYoY
<b>RISCO E CAPITALIZAÇÃO</b>	<b>RÁCIO FUNDOS PRÓPRIOS REGULAMENTARES</b> <b>43,5%</b> -2,7 p.p. ΔYoY	<b>RÁCIO DE ALAVANCAGEM</b> <b>24,8%</b>	<b>RÁCIO NPL</b> <b>13,4%</b> -1 p.p. ΔYoY	<b>FUNDOS PRÓPRIOS REGULAMENTARES</b> <b>404,4</b> mMKz +13,2 p.p. ΔYoY
<b>LUCRO E RENTABILIDADE</b>	<b>ROA</b> <b>5,6%</b> -0,1 p.p. ΔYoY	<b>ROE</b> <b>32%</b> -4,4 p.p. ΔYoY	<b>COST TO INCOME</b> <b>38%</b> -3,9 p.p. ΔYoY	<b>LUCRO</b> <b>140,6</b> mMKz -10,2% ΔYoY

**+22,6 mMkz**<sup>1</sup>  
investimento social (≡ 55Musd)

**+1,64 mMkz**<sup>2</sup>  
investimento social 2022 (≡ 3,3 Musd)

**+44 mil crianças**  
beneficiaram das iniciativas BFA

**+6 mil angolanos**  
beneficiaram da parceria com a PSI no apoio  
ao combate à malária

**+80 mil angolanos**  
com acesso à água potável

**+20 iniciativas**  
implementadas e alinhadas com os ODS das  
Nações Unidas

1. Dotação acumulada do Fundo Social em 31 Dez. 2022  
2. Orçamento Fundo Social em 2022



## BFA e o UNICEF entregam mais 2 duas escolas primárias no Município de Ombadja, Província do Cunene

- Em 2022, no âmbito do Projecto BFA +Água + Vida merece especial realce a entrega de **mais 2 escolas primárias** denominadas **Augusto Ngangula** e **Okaku construídas de raiz**, compostas por 3 salas de aulas cada e com uma capacidade para **acolher mais de 100 crianças** da Comuna do Xangongo e Okaku, Município de Ombadja, Província do Cunene;
- Na ocasião, foram igualmente entregues à Direcção Municipal de Ombadja mais de 200 livros, que farão parte do acervo da Biblioteca do Município.



# ANEXOS – PRINCIPAIS INDICADORES



MKz	Dez 21	Dez 22	Δ% 21-22
Activo Total	2 632 275,3	2 708 904,8	2,9%
Crédito a Clientes <sup>1</sup>	352 959,5	417 425,6	18,3%
Depósitos de Clientes	2 005 319,5	2 040 285,2	1,7%
Capitais Próprios e Equiparados	422 070,2	484 289,5	14,7%
Produto Bancário	241 380,3	269 056,0	11,5%
Margem Financeira	199 412,1	216 176,1	8,4%
Margem Complementar	41 968,2	52 879,9	26%
Custos de Estrutura <sup>2</sup>	101 215,1	102 343,3	1,1%
Resultado Líquido	156 471,7	140 455,2	-10,2%
Rentabilidade do Activo Total [ROA]	5,7%	5,6%	-0,1 p.p.
Rentabilidade dos Fundos Próprios [ROE]	36,4%	32,0%	-4,4 p.p.
<i>Cost-to-income</i>	41,9%	38,0%	-3,9 p.p.
Activo Total / Colaborador	950,3	1 000,0	5,2%
Rácio de Transformação	20,3%	23,1%	2,8 p.p.
Rácio Fundos Próprios Regulamentares <sup>3</sup>	46,2%	43,5%	-2,7 p.p.
Rácio Crédito Vencido <sup>4</sup>	3,8%	3,1%	-0,7 p.p.
Cobertura do Crédito Vencido por Imparidade	353,1%	378,2%	25,1 p.p.
Cobertura do Crédito por Imparidade	11,0%	11,6%	0,6 p.p.
Número de Balcões <sup>5</sup>	198	194	-4
Número de Colaboradores	2 770	2 709	-61
Taxa Penetração BFA Net	9,2%	9,1%	-0,1 p.p.
Taxa Penetração Cartões de Débito	53,3%	48,2%	-5,1 p.p.

1) Crédito líquido de imparidades

2) Inclui custos com pessoal, fornecimento e serviços de terceiros, depreciações e amortizações

3) Rácio de Fundos Próprios Regulamentares = Rácio de Solvabilidade Regulamentar

4) Rácio Crédito Vencido = Crédito Clientes Vencido / Total Crédito Clientes

5) A gências + Centros de Empresas + Centros de Investimento + *Private Banking*



# ANEXOS – BALANÇO 2022



MKz	Dez21	Dez22	Δ%
<b>Activo Líquido</b>			
Caixa e Disponibilidades	446 664,4	450 426,8	0,8%
Aplicações totais	2 132 056,0	2 196 671,6	3%
Aplicações em Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	556 325,6	726 047,1	30,5%
Crédito a Clientes	352 959,5	417 425,6	18,3%
Aplicações em Títulos	1 222 771,0	1 053 198,9	-13,9%
Outros Activos Tangíveis e Intangíveis Líquidos de Depreciações e Amortizações	35 715,3	44 804,7	25,4%
Outros Activos	17 839,5	17 001,8	-4,7%
<b>Total do Activo</b>	<b>2 632 275,3</b>	<b>2 708 904,8</b>	<b>2,9%</b>
<b>Passivo</b>			
Recursos de Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	1 854,0	3 696,6	99,4%
Recursos de Clientes	2 005 319,5	2 040 285,2	1,7%
Outros Passivos	154 061,0	129 055,3	-16,2%
Provisões para Riscos e Encargos	48 970,6	51 578,2	5,3%
<b>Total do Passivo</b>	<b>2 210 205,1</b>	<b>2 224 615,3</b>	<b>0,7%</b>
<b>Capitais Próprios e Equiparados</b>	<b>422 070,2</b>	<b>484 289,5</b>	<b>14,7%</b>
<b>Total do Passivo e Capital Próprio</b>	<b>2 632 275,3</b>	<b>2 708 904,8</b>	<b>2,9%</b>



# GLOSSÁRIO-INDICADORES DE DESEMPENHO



Os indicadores de resultados, eficiência e rentabilidade estão definidos por referência à estrutura da conta de resultados utilizada no presente documento.

## INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

<b>Produto Bancário</b>	Margem financeira + Margem complementar (Comissões, Resultados Cambias e Resultados de Activos e Passivos Financeiros)
<b>Custos de Estrutura</b>	Custos com pessoal + Fomecimento de Serviços de Terceiros+ Depreciações e amortizações
<b>Resultado Operacional</b>	Produto bancário - Custos de estrutura
<b>Rácio de Eficiência (rácio <i>cost-to-income</i>)</b>	Custos de estrutura / produto bancário
<b>Rentabilidade dos Capitais Próprios (ROE)</b>	Resultado Líquido (Calculado nos últimos 12 meses) e Média móvel dos capitais próprios (últimos 12 meses)
<b>Rentabilidade do Activo Total (ROA)</b>	Resultado líquido atribuível aos accionistas do BPI + Resultado atribuível a interesses que não controlam - dividendos de acções preferenciais) / Valor médio no período do activo total líquido
<b>Resultado Antes de Impostos</b>	Resultado operacional - Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros activos

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

<b>Recursos de Clientes no Balanço</b>	Depósitos = Depósitos à ordem MNe ME + Depósitos a prazo MNe ME.
--	--



## INDICADORES DE QUALIDADE DOS ACTIVOS

<b>Rácio NPE</b>	Rácio de Exposições não Produtiva (NPE) de acordo com a Directiva nº 02/DSB/DRO/2020
<b>Rácio de Fundos Próprios Regulamentares</b>	Fundos Próprios Regulamentares /Ativos ponderados pelo risco (RWA)
<b>Rácio de NPL</b>	Exposição Patrimonial NPL/ Exposição Patrimonial Total
<b>Rácio de Transformação (RTM)</b>	Crédito Total /Depósitos Totais
<b>Cobertura NPL por Imparidades</b>	Imparidades NPL+ Exposição Patrimonial sem Estado NPL
<b>Crédito a Clientes</b>	Crédito Vivo MN e ME + Crédito Vencido MN e ME- Imparidades de Crédito

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

<b>Crédito a Clientes líquido de imparidades</b>	Crédito a Clientes Bruto – Imparidades para crédito a Clientes
<b>Rácio de transformação de depósitos em crédito</b>	(Crédito a Clientes Bruto + Crédito Juros Vencidos) / Depósitos de Clientes

